

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
**«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**
за 2018 год

Апрель 2019 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество за 2018 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	10
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	14
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	16
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г.	18
Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	19

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Креди Агриколь
Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерное общество

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее - «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 г., а также пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банк России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Советом Директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2018 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, процентного (часть рыночного риска), операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, процентному (часть рыночного риска), операционному рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления кредитным, процентным (часть рыночного риска), операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

**EY**

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2018 г. к полномочиям Совета Директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Д.Е. Вайнштейн
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

24 апреля 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 102780000953.
Местонахождение: 191186, Россия, г. Санкт-Петербург, Невский пр-т., д. 12.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	20501862	1680

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

Кредитной организации _____ "Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 191186, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

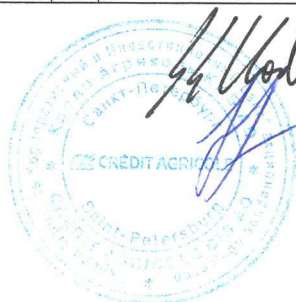
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	1.4.1.1	84,298	44,714
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1.1	1,238,654	494,629
2.1	Обязательные резервы	1.4.1.1	459,820	336,918
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	372,742	1,495,189
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	2,507,188	3,978,369
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	47,188,415	36,658,303
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.3	5,351,165	3,055,045
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль		77,926	35,735
9	Отложенный налоговый актив		-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.5	1,061,165	1,371,631
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		-	-
12	Прочие активы	1.4.1.6	138,658	129,455
13	Всего активов		58,020,211	47,263,070
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
15	Средства кредитных организаций	1.4.1.8	9,874,049	8,681,275
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.9	39,738,415	28,227,835
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	224
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.1.2	2,462,962	4,041,081
18	Выпущенные долговые обязательства		-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		4,509	6,637
20	Отложенные налоговые обязательства		163,956	207,664
21	Прочие обязательства	1.4.1.10	334,259	266,176
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1.4.1.12	149	5,494
23	Всего обязательств		52,578,299	41,436,162
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	1.4.1.7	2,883,000	2,883,000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход	1.4.1.7	498,221	498,221
27	Резервный фонд		144,150	144,150
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		967	7,977
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		782,619	1,013,216
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1,077,663	1,077,472
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		55,292	202,872
35	Всего источников собственных средств		5,441,912	5,826,908
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		180,161,235	123,169,334
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		9,607,117	5,369,904
38	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Президент

Главный бухгалтер

24-04-2019



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	2	1680

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		2,835,020	2,505,189
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1.4.2	1,278,738	770,137
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1,270,583	1,606,831
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		285,699	128,221
2	Процентные расходы, всего,		1,714,801	2,067,212
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		531,325	507,626
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1,183,476	1,559,586
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1,120,219	437,977
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3,551	3,691
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		3,551	3,691
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.2	1,123,770	434,286
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2	- 6,967	- 424,644
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.2	- 1,006,282	- 178,218
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.2	1,060,862	1,456,817
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-	-
14	Комиссионные доходы	1.4.2	412,520	272,874
15	Комиссионные расходы	1.4.2	242,959	107,355
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		- 6,437	- 4,122
19	Прочие операционные доходы	1.4.2	186,651	94,327
20	Чистые доходы (расходы)	1.4.2	1,521,158	1,543,965
21	Операционные расходы	1.4.2	1,335,224	1,211,244
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.2	185,934	332,721
23	Возмещение (расход) по налогам	1.4.2	130,642	129,849
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		55,292	202,872
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		55,292	202,872

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		55,292	202,872
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 289,498	- 662
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 289,498	- 662
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 58,089	4,396
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 231,409	- 5,058
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 7,513	1,645
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 7,513	1,645
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 1,350	- 611
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 6,163	2,256
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 237,572	- 2,802
10	Финансовый результат за отчетный период		- 182,280	200,070

Президент

Кебе Эрик

Главный бухгалтер

Астюкевич А.С.

24.04.2019



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
40	20501862	1680

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 января 2019 годаКредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество,
Креди Агриколь КИБ АО
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, НЕВСКИЙ ПР. 12

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся элементами элементов капитала
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		3161221	3161221	24+26	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		3161221	3161221	24+26	
1.2	привилегированными акциями		0	0		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		1077663	1077472	33	
2.1	прошлых лет		1077663	1077472	33	
2.2	отчетного года		0	0		
3	Резервный фонд		144150	144150	27	
4	Доли уставного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо		
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		4383034	4382843		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0	0		
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств		38882	19604	10	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0		
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0		
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0		
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо		
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе		0	0		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо		
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0		
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	4901		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 25, 27)		38882	24505		
29	Базовый капитал, итого		4344152	4358338		
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0		
31	классифицируемые как капитал		0	0		
32	классифицируемые как обязательства		0	0		
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0		
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо		
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0		
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0		
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0		
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого		0	0		
44	Добавочный капитал, итого		0	0		
45	Основной капитал, итого		4344152	4358338		
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		8228450	7385196	15+24+26	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0		
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	не применимо		
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо		
50	Резервы на возможные потери		0	0		
51	Источники дополнительного капитала, итого		8228450	7385196		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе		0	0		
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0	0		
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0		
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0		

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1 6	8228450	7385196
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1 6	12572602	11743554
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
60 1	необходимые для определения достаточности базового капитала		30278101	21476851
60 2	необходимые для определения достаточности основного капитала		30278101	21476851
60 3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31256137	22744383
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 строка 60 1)	1.6	14.3475	20.2932
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60 2)	1.6	14.3475	20.2932
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 строка 60 3)	1.6	40.2244	51.6327
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе		6.375	5.125
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	0.625
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		8.3475	14.2932
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	не применимо
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	не применимо
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			

Примечание

Сведения в данных бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте банка <https://www.sv-sb.ru>

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2019	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		4344152	4358963	4358543	4356700
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	1.4.4	109789168	88928326	84487937	76756154
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	1.4.4	4.0	4.9	5.2	5.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ АО	1.1 Кредит Агриколь КИБ
2	Идентификационный номер инструмента	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В	1.1 10301680В003D	1.1 Договор субординированного кредита (с учетом дополнительных соглашений № 1, № 2, № 3, № 4, № 5)
3	Применяемое право	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Россия	1.1 Франция
4	Регулятивные условия	1.1 Базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал	1.1 Базовый капитал	1.1 Базовый капитал	1.1 Базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.1 Базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал	1.1 Базовый капитал	1.1 Базовый капитал	1.1 Базовый капитал	1.1 Дополнительный капитал
6	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
7	Тип инструмента	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 обыкновенные акции	1.1 субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.1 20 000 тыс. рублей	1.1 220 000 тыс. рублей	1.1 231 000 тыс. рублей	1.1 36 000 тыс. рублей	1.1 2 376 000 тыс. рублей	1.1 7 190 207 тыс. руб. (по курсу ЦБ за 31.12.2018)
9	Номинальная стоимость инструмента	1.1 20 000 тыс. рублей	1.1 220 000 тыс. рублей	1.1 231 000 тыс. рублей	1.1 36 000 тыс. рублей	1.1 2 376 000 тыс. рублей	1.1 103 500 тыс. долларов США
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 акционерный капитал	1.1 обязательство, утиляемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.1 24.07.2001	1.1 24.07.2001	1.1 13.10.2004	1.1 21.01.2005	1.1 28.08.2008	1.1 30.11.2004
12	Наличие срока по инструменту	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 бессрочный	1.1 срочный
13	Дата погашения инструмента	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 без ограничения срока	1.1 30.11.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 наличие права досрочного погашения с согласия Банка России, но не ранее чем через 5 лет с даты включения в состав источников Дополнительного капитала
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
16	Проценты/дивиденды/купоновый доход						
17	Тип ставки по инструменту	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 плавающая ставка
18	Ставка	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 6.7%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.2 LIBOR
20	Обязательность выплат дивидендов	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	1.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника Банковской группы)	1.1 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет	1.1 нет
22	Характер выплат	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 некумулятивный	1.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 неконвертируемый	1.1 конвертируемый

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 если значе норматива достат-сти базов. капитала, расчит. кредитной организ-ей в соотв. с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обяза-т. нормативах банков" достигну уровня ниже 2% либо кредитной органи-ей от Агентства по страхованию вкладов 1.2 получено уведомле-ние о принятии в отнош-и мер по предуп-ру банкр-ва банков в соотв. с ФЗ от 27.10.2008 "О доп. мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с последующими изменениями и дополнениями)
25	Полная либо частичная конвертация	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
26	Ставка конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 по усмотрению
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 Креди-А-риколь КИБ АО
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 если значе норматива дост-сти базов. капитала, расчит. кредитной организ-ей в соотв. с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обяза-т. нормативах банков", достигну уровня ниже 2% либо кредитной органи-ей от Агентства по страхованию вкладов 1.2 получено уведомле-ние о принятии в отнош-и мер по предуп-ру банкр-ва банков в соотв. с ФЗ от 27.10.2008 "О доп. мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31.12.2014" (с последующими изменениями и дополнениями)
32	Полное или частичное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 постоянный
34	Механизм восстановления	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да	1.1 да
37	Описание несоответствий	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо	1.1 не применимо

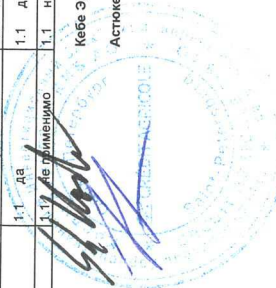
Президент

Главный бухгалтер

24-04-2019

Кебе Эрик

Астюкевич А.С.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	20501862	1680

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

"Кредит Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Кредит Агриколь КИБ АО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения														Итого источники капитала
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	Данные на начало предыдущего отчетного года			2883000	0	498221	5853	1000204	0	0	144150	0	1341272	5872700		
2	Влияние изменений положений учетной политики			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Влияние исправления ошибок			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)			2883000	0	498221	5853	1000204	0	0	144150	0	1341272	5872700		
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:			0	0	0	2124	13012	0	0	0	0	203535	218671		
5.1	прибыль (убыток)			0	0	0	0	0	0	0	0	0	202872	202872		
5.2	прочий совокупный доход			0	0	0	2124	13012	0	0	0	0	663	15799		
6	Эмиссия акций:			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6.1	номинальная стоимость			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6.2	эмиссионный доход			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Код территории и по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	20501862	1680

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

191186, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1.6	4.5	14.3			20.3		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	1.6	6.0	14.3			20.3		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	1.6	8.0	40.2			51.6		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			3.9					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)	1.4.4	3.0	3.9					
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1.5.1.4	15.0	38.6			34.9		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	1.5.1.4	50.0	80.5			85.2		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.5.1.4	120.0	48.6			38.9		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				14.3	0		13.6	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	122.7			107.2		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0			0		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0			0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		58020211
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		2045983
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		51233434
7	Прочие поправки		1500831
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		109798797

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

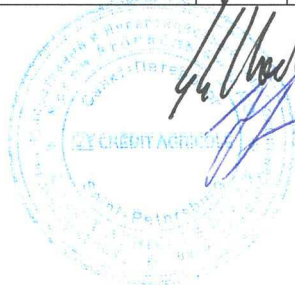
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		54041445
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		38882

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		54002563
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2507188
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		2045983
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		4553171
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		64281844
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		13048410
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		51233434
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4344152
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	1.4.4	109789168
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	1.4.4	4.0

Президент

Главный бухгалтер

24-04-2019



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый)
40	20501862	1680

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации

"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество, Креди Агриколь КИБ АО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной

191186, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ НЕВСКИЙ ПР., 12

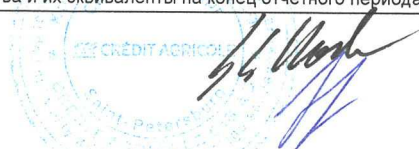
Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-	-989,811	-1,154,447
1.1.1	проценты полученные	-	2,860,739	2,492,876
1.1.2	проценты уплаченные	-	-1,690,443	-2,075,598
1.1.3	комиссии полученные	-	410,875	280,677
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-242,704	-111,167
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-113,905	-361,559
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-989,747	-165,622
1.1.8	прочие операционные доходы	-	181,349	101,284
1.1.9	операционные расходы	-	-1,261,108	-1,145,182
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-144,867	-170,156
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.5	2,647,146	-8,969,152
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	-122,902	37,278
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	1.4.5	-7,157,684	-5,919,578
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	81,111	100,073
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1.4.5	1,700	-5,814,565
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.5	9,865,976	2,639,998
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-	-21,055	-12,358
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	-	1,657,335	-10,123,599
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	-16,356,610	-3,577,809
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1.4.5	14,057,579	2,688,481
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-27,478	-11,620
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	1.4.5	-2,326,509	-900,948
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-202,872	-264,463
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-202,872	-264,463
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	409,581	553,849
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.5	-462,465	-10,735,161
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	1,671,922	12,407,083
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	1,209,457	1,671,922

Президент

Главный бухгалтер

24-04-2019



Кебе Эрик

Астюкевич А.С.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк»
акционерного общества
за 2018 год**

1.1 Существенная информация о кредитной организации

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2018 год руководствовался положениями Учетной политики Банка, принятой 29 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

«Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (далее – «Банк») является дочерней структурой банка «Креди Агриколь КИБ», Франция, который, в свою очередь, является подразделением банковской группы «Креди Агриколь», отвечающим за глобальное развитие корпоративного и инвестиционного бизнеса.

Юридический адрес Банка – г. Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 12.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1680 от 12 февраля 2015 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-03871-010000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-03810-100000 от 13 декабря 2000 года;
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 178-03963-000100 от 15 декабря 2000 года.

Банк является участником торгов на рынках Московской биржи.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности: привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских и осудных счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, купля-продажа иностранной валюты, выдача аккредитивов и банковских гарантий и другие разрешенные виды деятельности.

8 августа 2018 года национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

1.2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

В течение 2018 года Банк оказывал услуги по кредитованию клиентов, услуги по конверсионным операциям, операциям по расчетному обслуживанию клиентов, услуги по валютному контролю и сопровождению экспортных контрактов, другие виды услуг.

В 2018 году Банк работал на межбанковском рынке, на рынке ценных бумаг, а также продолжил работу на рынке деривативов.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

В течение 2018 года кредитование физических лиц Банком не осуществлялось.

Экономика Российской Федерации проявляет ряд характерных особенностей, присущих развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, подвержено частым изменениям и допускает возможность различных толкований. Сохраняющаяся геополитическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2018 году.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействия на деятельность Банка могут отличаться от текущих планов руководства.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2018 год составила 185 934 тыс. руб. (меньше на 44,12% по сравнению с прибылью 2017 года, что связано в первую очередь с большой волатильностью на валютном рынке в течение 2018 года). Сумма налогов за 2018 год составила 130 642 тыс. руб., в том числе сумма налога на прибыль (по ставке 20%) и налога на доходы по ценным бумагам (по ставке 15%) составила 56 921 тыс. руб.

В 2018 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с 2017 годом на 10 530 112 тыс. руб. или на 28,73%. Средства на счетах Банка России увеличились на 744 025 тыс. руб. или на 150,42%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 1 122 447 тыс. руб. или на 75,1%. В 2018 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России вырос на 75,16% и составил 5 351 165 тыс. руб. или 9,18% активов Банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 1 192 774 тыс. руб. или 13,74% по отношению к 2017 году, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 11 510 580 тыс. руб. или на 40,78% по отношению к 2017 году.

В своей деятельности Банк ориентируется на три основные группы клиентов, в том числе крупнейшие российские корпорации, преимущественно из числа публичных компаний, ведущие российские банки, а также работающие в России дочерние подразделения и филиалы ключевых международных клиентов группы «Креди Агриколь».

Клиентская база Банка достаточно диверсифицирована по отраслям и включает в себя предприятия топливно-энергетического сектора, черной и цветной металлургии, автомобилестроения, производителей машин и высокотехнологичного оборудования, продуктов питания и товаров повседневного спроса, а также предприятия таких секторов как розничная торговля, транспорт и телекоммуникации.

Общее число корпоративных клиентов Банка составляет 219.

В своей клиентской политике Банк стремится к установлению долгосрочных партнерских отношений со своими клиентами, направленных на развитие взаимовыгодного сотрудничества, предложение индивидуально проработанных бизнес-решений с учетом российского законодательства и деловой практики.

Своим клиентам Банк предлагает открытие счетов в рублях и основных иностранных валютах, линейку продуктов по управлению денежными потоками и ликвидностью, финансирование оборотного капитала, включая выпуск банковских гарантий, аккредитивов и других документарных инструментов финансирования торговли, валютнообменные операции, производные инструменты для хеджирования валютных и процентных рисков, консультационные услуги.

В течение 2018 года, в соответствии с принимаемыми Общим собранием акционеров решениями, происходили следующие изменения состава Совета директоров:

В период с 15 декабря 2017 года по 25 мая 2018 года общее количество членов Совета Директоров Банка составляло 6 членов. В состав Совета Директоров Банка входили:

1. г-н Режи Монфрон;
2. г-н Эрик Лешодель;
3. г-жа Александра Болеславски;
4. г-н Пьер Глозер;
5. г-н Эрик Кебе;
6. г-н Пьер Ге.

Председателем Совета Директоров являлся г-н Режи Монфрон.

Начиная с 25 мая 2018 года и по настоящее время общее количество членов Совета Директоров Банка составляет 7 членов. В состав Совета Директоров Банка входят:

1. г-н Режи Монфрон;
2. г-н Эрик Кебе;
3. г-жа Александра Болеславски;
4. г-н Пьер Глозер;
5. г-н Эрик Лешодель;
6. г-н Пьер Ге;
7. г-н Фредерик Фурре.

Председателем Совета Директоров является г-н Режи Монфрон.

В период с 20 октября 2017 года по 28 апреля 2018 года Правление Банка состояло из 6 членов:

1. Эрик Кебе – Председатель Правления
2. А.С. Овинников
3. Д.В. Горелов
4. Ю.Ч. Кокаев
5. Тьерри Ив Эбро
6. О.В. Шапошников

В период с 28 апреля 2018 года по 6 июля 2018 года Правление Банка состояло из 4 членов:

1. Эрик Кебе – Председатель Правления
2. Д.В. Горелов
3. Ю.Ч. Кокаев
4. О.В. Шапошников

В период с 6 июля 2018 года по 14 августа 2018 года Правление Банка состояло из 5 членов:

1. Эрик Кебе – Председатель Правления
2. Д.В. Горелов
3. Ю.Ч. Кокаев
4. О.В. Шапошников
5. Н. А. Гришина

Начиная с 14 августа 2018 года и по настоящее время Правление Банка состоит из 6 членов:

1. Эрик Кебе – Председатель Правления
2. Д.В. Горелов
3. Ю.Ч. Кокаев
4. О.В. Шапошников
5. Н.А. Гришина
6. М.Ю. Марголин

Единоличным исполнительным органом Банка является Президент Банка.

В течение отчетного года члены Совета директоров, члены Правления и Президент акциями Банка не владели.

В структуре Банка действует 1 филиал в г. Москве.

Годовой отчет утверждается Советом Директоров 25 апреля 2019 года, на котором утверждается повестка годового собрания акционеров, включающая принятие решения о распределении прибыли Банка за 2018 год.

1.3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет подготовку бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с нормативными актами Центрального Банка России, внутренними положениями и инструкциями.

Данные синтетического учета в балансе и формах отчетности представлены в тысячах рублей Российской Федерации. Остатки средств в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте, рассчитанном по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Учетной политикой Банка определены следующие основные принципы и положения, которые использовались Банком в отчетном году при ведении бухгалтерского учета и составления отчетности:

- Принцип непрерывности деятельности.
Предполагается, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
Доходы и расходы по операциям Банка относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета.
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- Принцип осторожности.
Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Предусматривается большая готовность Банка к признанию и отражению в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и требований.
- Принцип своевременности отражения операций, при котором факты хозяйственной деятельности отражаются своевременно в бухгалтерском учете.
- Принцип раздельного отражения активов и пассивов
В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- Принцип преемственности входящего баланса.
Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- Приоритет содержания над формой.
Отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- Принцип открытости.
Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Подготовка баланса и отчетности в сводном формате.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.

Общие принципы учета отдельных статей имеют некоторые особенности, раскрытые в Учетной политике Банка:

- С 1 января 2016 года основными средствами в соответствии с Учетной политикой Банка и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму и способные приносить Банку экономические выгоды в настоящем и будущем в течение более чем 12 месяцев, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях, стоимость которых составляет:
 - от 50 000,00 руб. и до 99 999,99 руб. – в случае наличия профессионального суждения лиц, ответственных за сохранность и за документальное оформление операций с основными средствами;
 - 100 000,00 руб. и более.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основных средств, включается в их стоимость.

- Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют.
- Учет затрат на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность за отчетный период ведется на балансовом счете 706.
- Учет имущества, приобретенного за плату, ведется, исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке, с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Первоначальной стоимостью основных средств и/или нематериальных активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств и нематериальных активов.

В соответствии с Учетной политикой и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П, срок полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов Банк определяет в соответствии с принадлежностью их к одной из однородных групп, схожих по характеру и использованию. При включении объекта основных средств и/или нематериальных активов в одну из однородных групп Банк автоматически определяет срок полезного использования этого объекта, соответствующий сроку полезного использования, присвоенному данной однородной группе. При наличии специфических обстоятельств, особых характеристик и других существенных фактов, влияющих на период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования с целью получения экономических выгод, срок полезного использования может быть определен на основании специально составленного профессионального суждения.

Для последующей оценки объектов основных средств и/или нематериальных активов Банк применяет различные модели оценки применительно к каждой группе однородных объектов.

Банк также определяет периодичность проведения переоценки объектов основных средств и нематериальных активов на основании принадлежности объекта к однородной группе объектов.

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов, а также основные характеристики объектов, свойственные однородным группам объектов, влияющие на отражение в бухгалтерском учете этих объектов, приведены в таблице ниже:

Группировка схожих по характеру и использованию основных средств и нематериальных активов

№ группы	Наименование группы основных средств	Стандартный срок полезного использования основных средств, принадлежащих группе (лет)	Модель учета для последующей оценки*	Периодичность переоценки
1	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	–	–	–
2	Здания – Здания	50	2	1 раз в год – по состоянию на конец отчетного года
3	Здания – Неотделимые улучшения	20	1	–
4	Мебель – Сейфы	10	1	–
5	Мебель – Офисная мебель	10	1	–
6	Мебель – Кухонная мебель	10	1	–
7	Мебель – Предметы искусства	10	1	–
8	Компьютерное оборудование – Серверы	4	1	–
9	Компьютерное оборудование – Оборудование	3	1	–
10	Компьютерное оборудование – Персональные компьютеры и сеть	4	1	–
11	Машины и оборудование – Офисное оборудование	5	1	–
12	Машины и оборудование – Металлические двери	10	1	–
13	Машины и оборудование – Сплит-системы	10	1	–
14	Машины и оборудование – Оборудование системы безопасности	5	1	–
15	Машины и оборудование – Кухонное оборудование	5	1	–
16	Автомобили – Автомобили	3	1	–
17	Автомобили – Автомобили, взятые в лизинг	3	1	–
18	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	–	–	–
19	Программное обеспечение – Компьютерные программы	3	1	–
20	Программное обеспечение – Лицензии	в соответствии с условиями договора	1	–

* 1 – по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения; 2 – по переоцененной стоимости.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) до остаточной стоимости в течение определенных сроков полезного использования активов. При расчете амортизации по основным средствам, поставленным на учет до 31 декабря 2016 года, применялись сроки использования 100 лет (здание) и 50 лет (неотделимые улучшения). Для основных средств, поставленных на учет начиная с 1 января 2017 года (в связи с вступлением в силу Положения № 448-П), используются сроки амортизации, указанные в таблице: 50 лет (здание) и 20 лет (неотделимые улучшения), соответственно.

Метод оценки и учета вложений в ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Если ценная бумага обращается на активном рынке текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы «А» либо «Б» в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 28 декабря 2010 года № 10-78/пз-н и Положением Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П. Исключение ценной бумаги из котировальных листов может свидетельствовать об отсутствии активного рынка.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости является включение ценной бумаги в котировальный лист высокого уровня. Например, котировальный список «А», а возможно, котировальный список «Б». Основанием для сомнений в определении справедливой стоимости является исключение из котировального листа высокого уровня.

По балансу стоимость приобретения ценной бумаги, увеличенная на величину дополнительных затрат (издержек), прямо связанных с ее приобретением, а также на величину процентного (купонного) дохода, уплаченного при ее приобретении, величину начисленного по ней процентного (купонного) дохода с даты приобретения или, с даты начала очередного процентного (купонного) периода по дату проведения переоценки, на величину начисленного дисконта (если ценная бумага приобреталась по цене ниже номинальной стоимости) с даты ее приобретения по дату погашения приводится к текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за счет отражения переоценки на соответствующих счетах.

В целях бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги принимаются следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости:

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, определяется как опубликованная котировка – **средневзвешенная цена**.

Если ценная бумага продается на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов и учет материальных запасов

Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

- объектам, полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;
- объектам, полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

- объектам, приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации), исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Согласно ст. 257 гл. 25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Правилами.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

Учет материальных запасов и складской учет в Банке отсутствуют. Указанные разделы учета не применяются в связи с внутренней процедурой удовлетворения потребностей подразделений в хозяйственных материалах строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах недельных лимитов.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках

В процессе применения положений Учетной политики Банк использовал профессиональное суждение в отношении определения некоторых сумм активов и обязательств в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

- **Справедливая стоимость финансовых инструментов.** Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов). Признаками принудительной (вынужденной) операции на рынке могут являться: необходимость немедленного выбытия финансовых инструментов и недостаточность времени для их продажи, наличие одного потенциального покупателя в результате наложенных правовых и временных ограничений, существенное превышение количества предложений над спросом, а также иные подобные признаки.
- **Резервы на возможные потери.** Банк создает резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П и от 23 октября 2017 года № 611-П.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос балансовых остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета учета финансового результата прошлого года (в части расходов 2 104 176 875 тыс. руб., в части доходов 2 104 322 536 тыс. руб.);
- перенос балансового остатка счета учета налога на прибыль отчетного года на финансовый результат прошлого года по счету учета налога на прибыль (109 833 тыс. руб.);
- отражение результатов оценки здания московского филиала в соответствии с отчетом оценщика CUSHMAN & WAKEFIELD ООО по состоянию на 1 января 2019 года по счетам ОС «Здание» и амортизации (на сумму 289 306 тыс. руб.);

- уменьшение расходов на сумму корректировки начисленного налога на имущество за 4 квартал 2018 года, в связи с проведенной оценкой здания Московского филиала (6 тыс. руб.);
- отнесение на организационные и управленческие расходы лицензии на антивирус для сервера, относящейся к 2018 году, подтверждающие документы по которым были получены в 2019 году (876 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части начисленной краткосрочной премии за 2018 год по результатам выплат (4 270 тыс. руб.);
- увеличение начисленных расходов по страховым взносам на сумму, подлежащую оплате в государственные фонды по результатам выплат краткосрочной премии за 2018 год (4 611 тыс. руб.);
- увеличение расходов по выплате долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев на сумму признания обязательств по долгосрочным премиям отложенного характера за 2018 год (19 175 тыс. руб.);
- увеличение расходов по страховым взносам с суммы признания обязательств по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам банка свыше 12 месяцев за 2018 год (1 529 тыс. руб.);
- уменьшение расходов по долгосрочным премиям отложенного характера за 2015 и 2017 года (2 247 тыс. руб.);
- увеличение расходов по долгосрочным премиям отложенного характера за 2016 год (493 тыс. руб.);
- уменьшение расходов по страховым взносам, подлежащих оплате в государственные фонды по долгосрочным премиям отложенного характера за 2015 и 2016 года (688 тыс. руб.);
- увеличение расходов по страховым взносам, подлежащих оплате в государственные фонды по долгосрочным премиям отложенного характера за 2017 год (350 тыс. руб.);
- уменьшение начисленного налога на прибыль за 2018 год при сдаче налоговой декларации за 2018 год – в части налога на прибыль, уплачиваемого в федеральный бюджет, бюджет г. Москвы и г. Санкт-Петербурга (68 608 тыс. руб.);
- увеличение расходов в части отложенных налоговых активов, отражаемых на счетах по учету финансового результата по состоянию на 1 января 2019 года (20 780 тыс. руб.);
- уменьшение отложенных налоговых обязательств, отражаемых на счетах по учету добавочного капитала по состоянию на 1 января 2019 года (58 052 тыс. руб.);
- уменьшение доходов в с одновременным уменьшением расходов на сумму переноса средств по парным лицевым счетам отложенного налога на прибыль (5 086 тыс. руб.);
- передача остатков, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года» Московского филиала, в головной офис (в части доходов 1 044 294 665 тыс. руб., в части расходов 1 043 447 790 тыс. руб.);
- перенос головным офисом остатков со счетов 707 на счет 708 «Прибыль прошлого года» (в части доходов 2 104 318 136 тыс. руб., в части расходов 2 104 262 844 тыс. руб.).

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, подлежащие раскрытию, в Банке отсутствуют.

Изменения в учетной политике

В Учетную политику Банка Приказом Президента № 06-29-3/О от 29 июня 2018 года было включено Приложение № 13 «Методика бухгалтерского учета сделок с датой исполнения менее трех дней» с вводом в действие с 1 июля 2018 года в соответствии с Указанием Банка России № 4722-У от 15 февраля 2018 года о внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Реализация требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года

В связи с применением с 1 января 2019 года требований международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенных в действие Положениями Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 2 октября 2017 года № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по от 2 октября 2017 года № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» в учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие основные изменения:

- Определены методы учета финансовых инструментов, а также критерии и уровни существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9 (периодичность расчета амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат, критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.).
- Определена классификация комиссий и затрат по сделке, являющихся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее – ЭПС).
- Определен порядок формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и срок их отражения в балансе Банка.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

1.4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В 2018 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности по сравнению с 2017 годом на 10 530 112 тыс. руб. или на 28,73%. Средства на счетах Банка России увеличились на 744 025 тыс. руб. или на 150,42%. Произошло уменьшение остатков средств на счетах кредитных организаций на 1 122 447 тыс. руб. или на 75,1%. В 2018 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и обязательства Банка России вырос на 75,16% и составил 5 351 165 тыс. руб. или 9,18% активов Банка. Увеличение привлеченных средств кредитных организаций составило 1 192 774 тыс. руб. или 13,74% по отношению к 2017 году, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 11 510 580 тыс. руб. или на 40,78% по отношению к 2017 году.

Подходы к формированию статей бухгалтерского баланса в 2018 году не менялись.

1.4.1.1 Денежные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Денежные средства (касса)	84 298	44 714
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	778 734	157 711
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	125 260	39 399
- в банках иных стран	247 482	1 455 790
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 235 774	1 697 614

Из статьи «Средства кредитных организаций в ЦБ РФ» исключены обязательные резервы в ЦБ РФ в размере 459 820 тыс. руб. в связи с имеющимися ограничениями по их использованию в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (1 января 2018 года – 336 918 тыс. руб.).

1.4.1.2 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, и на основании этого Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Производные финансовые инструменты

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	2 507 188	3 978 369
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 507 188	3 978 369

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты	2 462 962	4 041 081
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 462 962	4 041 081

В таблице ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2019 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	9 417 404	22 509 607	481 421	887 315
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	11 821 286	11 821 286	169 550	169 550
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	23 642 450	9 538 546	904 338	451 863
Процентная ставка	41 104 578	40 524 517	383 847	386 202
Иностранная валюта и процентная ставка (валютно-процентные)	5 323 063	5 323 063	568 032	568 032
Итого по производным финансовым инструментам	91 308 781	89 717 019	2 507 188	2 462 962

Ниже представлена информация по видам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 1 января 2018 года. Информация представлена на основе формы 155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость обязательства
Форвард с базисным активом:				
Иностранная валюта	14 712 108	19 181 310	3 733 227	3 656 213
Опцион с базисным активом:				
Иностранная валюта	3 456 012	3 456 012	28 755	28 755
Своп с базисным активом:				
Иностранная валюта	11 391 557	4 641 963	114 129	251 108
Процентная ставка	34 447 178	33 600 117	102 258	105 005
Итого по производным финансовым инструментам	64 006 855	60 879 402	3 978 369	4 041 081

1.4.1.3 Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Облигации федерального займа (ОФЗ 26216)	521 437	522 256
Купонные облигации Банка России КОБР-2	–	1 320 033
Купонные облигации Банка России КОБР-3	–	1 212 756
Купонные облигации Банка России КОБР-15	2 019 340	–
Купонные облигации Банка России КОБР-16	2 810 388	–
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	3 055 045

По состоянию на 1 января 2019 года прочих финансовых активов, в том числе переданных без прекращения признания, не имелось (1 января 2018 года – нет).

Для получения внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа ОФЗ 26216 (SU26216RMFS0) в количестве 517 674 штуки, купонные облигации Банка России КОБР-15 (RU000A0ZZSH5) в количестве 2 000 000 штук и КОБР-16 (RU000A0ZZZR6) в количестве 2 800 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД. По состоянию на 1 января 2019 года у Банка нет обязательств по кредитам Банка России.

В таблице ниже представлена информация по накопленным купонам долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода	Сроки обращения	Величина накопленного купонного дохода
Облигации федерального займа				
- ОФЗ 26216 (ставка купона 6,7%)	15 мая 2019 года	13 812	15 мая 2019 года	7 671
Купонные облигации Банка России (ставка купона плавающая, равна ключевой ставке Банка России)				
- КОБР-2		–	17 января 2018 года	19 474
- КОБР-3		–	14 февраля 2018 года	12 240
- КОБР-15	13 февраля 2019 года	20 150		–
- КОБР-16	13 марта 2019 года	10 054		–
Итого купонный доход по долговым ценным бумагам		44 016		39 385

Анализ географической концентрации финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

1.4.1.4 Чистая ссудная задолженность

Ниже представлена информация о ссудной задолженности по видам заемщиков и видам предоставленных ссуд:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредитные организации	28 632 019	15 202 539
Кредиты	28 632 019	15 202 539
Юридические лица	18 556 396	21 455 764
Кредиты	17 505 826	20 647 955
Прочие	1 050 570	807 809
Итого ссудная задолженность	47 188 415	36 658 303
Резерв	–	–
Итого чистая ссудная задолженность	47 188 415	36 658 303

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации				
Производство	8 876 183	50,7	8 467 295	41,0
Оптовая и розничная торговля	3 470 181	19,8	5 871 613	28,4
Финансовое посредничество и страхование	2 700 000	15,4	–	–
Аренда и лизинг	1 894 692	10,8	5 516 896	26,7
Недвижимость	334 716	1,9	436 107	2,1
Добыча полезных ископаемых	133 410	0,8	174 644	0,9
Произв-во эл.эн, газа и воды	26 644	0,2	35 525	0,2
Прочее	70 000	0,4	145 875	0,7
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	17 505 826	100,0	20 647 955	100,0
Нерезиденты Российской Федерации	–	–	–	–
Итого кредитов и авансов клиентам – нерезидентам Российской Федерации	–	–	–	–
Итого	17 505 826	100,0	20 647 955	100,0

Данные на 1 января 2018 года пересчитаны для сопоставимости в связи с изменением методики расчета.

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 января 2019 года:

	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	1 320	–	1 050 570	1 051 890
До 30 дней	23 750 698	3 855 959	–	27 606 657
До 90 дней	1 600 000	4 040 795	–	5 640 795
До года	3 280 000	2 146 822	–	5 426 822
Свыше года	–	7 462 251	–	7 462 251
Итого	28 632 018	17 505 827	1 050 570	47 188 415

Ниже представлена структура клиентского кредитного портфеля в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности, по состоянию на 1 января 2018 года:

	Кредитные организации	Кредиты юридических лиц	Прочая ссудная задолженность	Итого
До востребования	1 094	–	807 809	808 903
До 30 дней	15 201 445	7 744 356	–	22 945 801
До 90 дней	–	4 721 432	–	4 721 432
До года	–	3 094 393	–	3 094 393
Свыше года	–	5 087 774	–	5 087 774
Итого	15 202 539	20 647 955	807 809	36 658 303

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 1.5.1.5 данной Пояснительной информации.

1.4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

Изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 2018 года представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	1 472 612	228 432	180 180	1 881 224	33 069	1 914 293
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	284 200	106 176	143 722	534 098	8 564	542 662
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 188 412	122 256	36 458	1 347 126	24 505	1 371 631
Поступления	–	–	11 364	11 364	16 116	27 480
Выбытия	–	–	–	–	–	–
Амортизационные отчисления	14 105	4 567	28 227	46 899	1 740	48 639
Переоценка	(289 307)	–	–	(289 307)	–	(289 307)
Стоимость на 1 января 2019 года	1 109 814	228 432	191 544	1 529 790	49 185	1 578 975
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	224 814	110 743	171 949	507 506	10 304	517 810
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	885 000	117 689	19 595	1 022 284	38 881	1 061 165

В таблице ниже представлены изменения в составе и структуре основных средств и нематериальных активов, связанные с поступлением и выбытием в течение 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Неотделимые и отдельные улучшения в арендованное имущество	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	1 449 830	228 601	183 010	1 861 441	25 663	1 887 104
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	267 615	101 692	118 667	487 974	5 980	493 954
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 182 215	126 909	64 343	1 373 467	19 683	1 393 150
Поступления	2 810	–	1 404	4 214	7 406	11 620
Выбытия	2 258	169	4 234	6 661	–	6 661
Амортизационные отчисления	16 585	4 484	25 055	46 124	2 584	48 708
Переоценка	22 230	–	–	22 230	–	22 230
Стоимость на 1 января 2018 года	1 472 612	228 432	180 180	1 881 224	33 069	1 914 293
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	284 200	106 176	143 722	534 098	8 564	542 662
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 188 412	122 256	36 458	1 347 126	24 505	1 371 631

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) до остаточной стоимости в течение определенных сроков полезного использования активов. При расчете амортизации по основным средствам, поставленным на учет до 31 декабря 2016 года, применялись сроки использования 100 лет (здание) и 50 лет (неотделимые улучшения). Для основных средств, поставленных на учет начиная с 1 января 2017 года (в связи с вступлением в силу Положения № 448-П), используются сроки амортизации, указанные в таблице п. 1.3 данной пояснительной информации: 50 лет (здание) и 20 лет (неотделимые улучшения), соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года Банком заключены следующие договоры аренды:

1. Договор аренды земли и здания по адресу г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 12 № 00 А000416(10) от 3 апреля 1992 года с Комитетом по управлению городским имуществом г. Санкт-Петербурга. Суммы арендной платы рассчитываются самостоятельно арендатором с учетом коэффициента динамики рынка недвижимости, устанавливаемого Постановлением Правительства г. Санкт-Петербурга. Срок договора – 49 лет с правом продления на 2 новых срока и преимущественным правом на заключение соглашения о приобретении Здания и/или земельного участка в случае, если Российская Федерация и/или какой-либо государственный орган примет решение о его/их реализации. Единственным ограничением в договоре является «Разрешенное Использование» арендуемого имущества.

2. Договор аренды земельного участка по адресу Москва, Большой Златоустинский переулок, д. 1, стр. 6 № М-01-009771 от 23 сентября 1997 года с Московским земельным Комитетом. Размер арендной платы устанавливается арендодателем. Срок договора – 49 лет с преимущественным правом продления на согласуемых сторонами условиях.
3. Рамочный договор аренды автомобилей № 006250 от 15 марта 2016 года с ООО «АЛД Автомотив». Срок аренды каждого объекта аренды согласовывается при заключении каждого отдельного «Договора Аренды». Размер арендных платежей согласовывается Сторонами в Договоре Аренды. Ограничением является «Запрещенное Использование» Объекта Аренды. Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу за 2018 год составила 37 173 тыс. руб.

Договоры аренды (субаренды) без права досрочного прекращения Банком не заключались.

1.4.1.6. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Требования по процентам	46 522	76 843
Требования по прочим операциям	12 894	5 759
Суммы до выяснения	–	–
Итого прочие финансовые активы	59 416	82 602
<i>Резерв под обесценение</i>	346	3 715
Итого прочие финансовые активы с учетом РВП	59 070	78 887
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	534	406
Расчеты с бюджетом	1 944	1 647
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	43	207
Предоплата за услуги и товары	56 441	29 589
Расходы будущих периодов	24 093	22 495
Переоценка требований/обязательств по поставке финансовых активов	11 899	–
<i>Резерв на возможные потери</i>	15 366	3 776
Итого прочие нефинансовые активы с учетом РВП	79 588	50 568
Итого прочие активы	138 658	129 455

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2019 года отсутствует сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты (на 1 января 2018 года: нет).

1.4.1.7 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций по состоянию на 1 января 2019 года составляет 240 250 акций (на 1 января 2018 года: 240 250 акций), с номинальной стоимостью 12 000 рублей за одну акцию (2017 год: 12 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тысяч рублей, выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством.

В течение 2018 года Банк не выпускал акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

1.4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Корреспондентские счета	316 743	171 246
Полученные межбанковские кредиты	9 557 306	8 510 029
Итого средства кредитных организаций	9 874 049	8 681 275

На 1 января 2019 года в строку «Полученные межбанковские кредиты» включена сумма субординированного кредита в размере 103 500 тысяч долларов США (по состоянию на 1 января 2018 года: 103 500 тысяч долларов США), с переменной процентной ставкой 3,9% в год + шестимесячная ставка LIBOR, срок погашения до 30 ноября 2025 года. Договор субординированного кредита не содержит условий досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

1.4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 427 991	10 321 078
- Срочные депозиты	28 803 655	17 245 150
- Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	3 506 769	661 383
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	-	224
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 738 415	28 227 835

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств (на 1 января 2018 года: не имел).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	14 572 339	36,67	13 418 636	47,54
Оптовая и розничная торговля	13 620 008	34,27	4 292 931	15,21
Строительство	7 732 404	19,46	6 789 245	24,05
Прочие услуги	2 150 616	5,41	1 633 807	5,79
Финансовое посредничество и страхование	1 240 997	3,12	955 298	3,38
Недвижимость	197 389	0,50	158 812	0,56
Аренда и лизинг	120 701	0,30	726 851	2,57
Транспорт и связь	46 318	0,12	194 764	0,69
Произв. эл.эн., газа и воды	30 286	0,08	13 224	0,05
Добыча полезных ископаемых	27 357	0,07	44 043	0,16
Физлица	-	-	224	-
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	39 738 415	100	28 227 835	100

1.4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по прочим операциям	10 231	9 976
Обязательства по уплате процентов	65 059	40 701
Суммы до выяснения	3 370	1 226

Итого прочие финансовые обязательства	78 660	51 903
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	40 839	25 597
Доходы будущих периодов	3 456	2 005
Расчеты с подотчетными лицами и оплате труда	151 050	156 810
Кредиторская задолженность	60 254	29 859
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	–	2
Итого прочие нефинансовые обязательства	255 599	214 273
Итого прочие обязательства	334 259	266 176

Анализ валютного риска представлен в пункте 1.5.1.3.1 данной Пояснительной информации.

1.4.1.11 Условные обязательства кредитного характера

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	54 674 876	42 576 927
Экспортные аккредитивы	–	14 786
Импортные аккредитивы, всего	7 167 866	2 498 912
в том числе покрытые за счет средств клиентов	3 506 769	650 676
Финансовые гарантии выданные	5 946 020	3 506 882
Итого условных обязательств кредитного характера	67 788 762	48 597 507

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов равна их балансовой стоимости.

Условные обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Российские рубли	47 942 035	37 997 625
Доллары США	10 507 690	5 956 913
Евро	9 339 037	4 642 969
Итого	67 788 762	48 597 507

1.4.1.12 Информация об изменении резерва на возможные потери

Ниже приведена информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	15 861	12 985
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	140	3 691
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15 572	3 800
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	149	5 494

1.4.1.13 Оценка справедливой стоимости

Иерархия справедливой стоимости

С 1 января 2019 года Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

На 1 января 2019 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	2 507 188	–	2 507 188
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	–	–	5 351 165
Основные средства – здания	–	–	885 000	885 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	84 298	–	–	84 298
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	–	778 834	–	778 834
Средства в кредитных организациях	–	372 742	–	372 742
Чистая ссудная задолженность	–	47 188 415	–	47 188 415
Нематериальные активы и материальные запасы	–	–	176 162	176 162
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	2 462 962	–	2 462 962
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	7 190 207	2 683 842	9 874 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	39 738 415	39 738 415

На 1 января 2018 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	–	3 978 369	–	3 978 369
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	–	–	3 055 045
Основные средства – здания	–	–	1 188 412	1 188 412
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	44 714	–	–	44 714
Средства кредитных организаций в	–	157 711	–	157 711

ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)				
Средства в кредитных организациях	–	1 495 189	–	1 495 189
Чистая ссудная задолженность	–	36 658 303	–	36 658 303
Нематериальные активы и материальные запасы	–	–	183 219	183 219
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	–	4 041 081	–	4 041 081
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	5 961 621	2 719 654	8 681 275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	–	–	28 227 835	28 227 835

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования.

Производные инструменты

Подход, используемый Банком по оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов, подразумевает использование дисконтированных потоков. Определение чистой приведенной стоимости денежных потоков основывается на использовании средних значений рыночных котировок, получаемых от крупнейших в мире компаний по оказанию межбанковских брокерских услуг, как ICAP Plc. БОР-кривые строятся в зависимости от срочности сделки: для краткосрочных – используются ставки фиксинга и/или денежного рынка; для среднесрочных – цены на фьючерсы; для долгосрочных же – БОР своп-ставки. Базисные кривые, используемые для дисконтирования денежных потоков по межвалютным сделкам строятся на базе независимой рыночной информации, такой как справочные ставки (например, индекс ЛИБОР USD 3М), своп на индекс овернайт, спот-курс, базисные пункты.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – здания

Переоценка здания Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018 г. Определение рыночной стоимости основывается на сравнительном подходе. Использование данного подхода предполагает, что объект оценки сравнивается с сопоставимыми объектами схожего качества и назначения. Принимая во внимание определенные корректировки, отражающие те или иные преимущества и недостатки сравниваемых объектов, определяется рыночная стоимость здания. Для того чтобы учесть существующие различия между объектом оценки

и каждым сравнимым объектом, оценщиком были произведены экспертные корректировки в отношении сопоставимых объектов.

Следующие корректировки для сравнимых объектов учитывают специфические характеристики рассматриваемых зданий и соответствующее колебание цен:

- ▶ -11,5% – корректировка на торг;
- ▶ 0% до 5% – корректировка на различия в местоположении;
- ▶ -5% до 0% – корректировка на площадь объектов;
- ▶ -5% до 0% – корректировка на год строительства/реконструкции;
- ▶ -5% до 10% – корректировка на обеспеченность здания парковочными местами.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2017 г.: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

	2018 г.	2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	Здания
Справедливая стоимость на 1 января	1 188 412	1 182 215
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(14 105)	(16 585)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(289 307)	22 782
Справедливая стоимость на 31 декабря	885 000	1 188 412

Здание Банка регулярно переоценивается. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. Для принятия решения о необходимости признания переоценки менеджмент Банка оценивает существенность изменения справедливой стоимости здания в течение отчетного периода.

В случае если оцененное изменение справедливой стоимости зданий Банка отличается на 10%, сумма изменения справедливой стоимости зданий Банка составит приблизительно 88 500 тысяч рублей (до отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2018 г. (2017 г.: 118 841 тысяч рублей).

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017	Метод оценки	Используемые исходные данные
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 555 309	3 876 111	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	383 847	102 258	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	568 032	-	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	2 507 188	3 978 369		

Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты				
Валютные форварды/свопы/опционы	1 508 728	3 936 076	Дисконтированный денежный поток	Базисная кривая
Процентные свопы	386 202	105 005	Дисконтированный денежный поток	Кривая Либор/Еврибор
Межвалютные процентные свопы	568 032	-	Дисконтированный денежный поток	Кривая БОР и Базисная кривая
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 уровне	2 462 962	4 041 081		

1.4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2018 год составила 185 934 тыс. руб. (меньше на 44,12% по сравнению с прибылью 2017 года).

Ниже представлена информация о составе расходов по налогам:

	2018 год	2017 год
Налоги и сборы, в том числе	73 721	50 863
НДС	56 910	34 908
Налог на имущество	16 797	15 913
Прочие налоги и сборы (расходы по уплате госпошлины)	14	42
Налог на прибыль	56 921	78 986
Налог на доходы в виде процентов по ценным бумагам (ставка 15%)	41 226	16 845
Налог на прибыль (ставка 20%)	0	90 691
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	15 695	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	28 550
Всего расходов по налогам	130 642	129 849

На 1 января 2019 года по строке «НДС» отражены в том числе расходы по НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам в сумме 42 339 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 34 307 тыс. руб.).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2018 год	2017 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	185 934	332 721
Официальная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы/(экономия) по налогу на прибыль	37 187	66 544
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	33 476	18 057
Применение ставки налога на прибыль, отличной от ставки в размере 20%	(13 742)	(5 615)
Расход по налогу на прибыль	56 921	78 986

Объем чистых доходов составил 1 521 158 тыс. руб. (по сравнению с 2017 годом произошло уменьшение на 22 807 тыс. руб. или на 1,48%), объем операционных расходов составил 1 335 224 тыс. руб. (увеличение на 123 980 тыс. руб. или на 10,24% по сравнению с 2017 годом). В структуре чистых доходов 186 651 тыс. руб. (или 12,2%) приходится на прочие операционные доходы; 54 580 тыс. руб. (3,6%) приходится на чистый доход от операций и переоценки иностранной валюты; 1 123 770 тыс. руб. (73,6%) приходится на чистые процентные доходы; 169 561 тыс. руб. (11,1%) – на чистый комиссионный доход; убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, составил 6 967 тыс. руб. (0,5%) от суммы чистых доходов.

В составе комиссионных доходов большая часть (161 568 тыс. руб. или 39,2%) приходится на доходы от расчетного и кассового обслуживания; 105 204 тыс. руб. (25,5%) – на доходы от оказания

консультационных и информационных услуг; 76 906 тыс. руб. (18,4%) – на доходы от осуществления переводов денежных средств. В составе комиссионных расходов 91 519 тыс. руб. (37,7%) составили расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам; 126 736 тыс. руб. (52,2%) – другие комиссионные расходы (в том числе 100 321 тыс. руб. – плата за досрочное прекращение сделки ПФИ и 26 269 тыс. руб. – комиссия за размещенное клиентом покрытие).

В составе прочих операционных доходов 38,8% (или 72 366 тыс. руб.) составляет доход по бизнес линии оптимизации долга; 17,5% (или 32 716 тыс. руб.) – доход за организацию сделок с деривативами; 17,4% (или 32 399 тыс. руб.) – доходы от аренды.

Операционные расходы состоят в основном из расходов на содержание персонала (778 449 тыс. руб. или 58,3%, в том числе 578 611 тыс. руб. – расходы на оплату труда персонала, 100 498 тыс. руб. – страховые взносы с выплат вознаграждений, 73065 тыс. руб. – расходы по выплате других вознаграждений); организационных и управленческих расходов (425 408 тыс. руб. или 31,9%, в том числе 264 656 тыс. руб. – другие организационные и управленческие расходы, 37 173 тыс. руб. – арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу).

Ежегодная сверка с налоговым органом расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам по состоянию на 1 января 2019 года произведена и не выявила расхождений и разногласий.

Стоимость основных средств, выбывших объектов основных средств, накопленная амортизация раскрыты в пункте 1.4.1.5. данной Пояснительной информации.

Подходы к формированию статей отчета в 2018 году не менялись.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

С 1 января 2012 г. вступило в силу российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое во многом соответствует международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок в соответствии с правилами трансфертного ценообразования.

1.4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Сумма источников капитала уменьшилась по сравнению с 1 января 2018 года на 384 996 тыс. руб. Уменьшение связано с выплатой дивидендов акционерам за 2017 год (202 872 тыс. руб.), уменьшением стоимости основных средств (здания) вследствие переоценки (230 597 тыс. руб.) и уменьшением прочего совокупного дохода за отчетный период (6 819 тыс. руб.). Одновременно положительное влияние на изменение размера источников капитала оказало увеличение неиспользованной прибыли в отчетном периоде на 55 292 тыс. руб. За аналогичный период прошлого года уменьшение суммы источников капитала составило 45 792 тыс. руб. (выплата дивидендов за 2016 год составила 264 463 тыс. руб., неиспользованная прибыль в отчетном периоде

2017 года увеличилась на 202 872 тыс. руб., прочий совокупный доход увеличился на 15 799 тыс. руб.).

1.4.4 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Показатель финансового рычага по Методологии Базель III по состоянию на 1 января 2019 года составляет 4,0% (на 1 января 2018 года – 5,2%). Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2019 года составляет 109 789 168 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 84 047 343 тыс. руб.). Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на отчетную дату нет.

1.4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Данные формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2018 год показали снижение денежных средств в размере 462 465 тыс. руб., что в разы меньше показателя за 2017 год, когда использование денежных средств составило 10 735 161 тыс. руб.

В части движения денежных средств по операционным активам и обязательствам в 2018 году произошел приток в размере 2 647 146 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали данные в части увеличения активов по ссудной задолженности (предоставление средств в размере 7 157 684 тыс. руб.). За 2018 год произошел значительный прирост денежных средств в сумме 9 865 976 тыс. руб. в части обязательств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в сравнении с данными 2017 года, когда аналогичный показатель составил 2 639 998 тыс. руб. Также отмечен прирост средств других кредитных организаций в сумме 1 700 тыс. руб., что значительно отличается от данных 2017 года, когда произошло снижение обязательств в размере 5 814 565 тыс. руб.

Произошло уменьшение показателя денежных средств, использованных в операционной деятельности, значение которого составило 989 811 тыс. руб. в 2018 году, против данных 2017 года, когда значение составило 1 154 447 тыс. руб.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за 2018 год составили 2 326 509 тыс. руб., где наибольшее влияние оказали показатель получения выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 14 057 579 тыс. руб. (прирост) и показатель приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», в сумме 16 356 610 тыс. руб. (отток).

1.5 Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

1.5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

В Банке разработаны и утверждены политики и процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков. Управление рисками в Банке курируется Департаментом управления рисками, который является структурным подразделением Банка. Работа и функции управления рисками в Банке соответствуют требованиям нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации. Раскрытие информации о целях и политике управления рисками в соответствии с требованиями Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» осуществляется Банком перед

широким кругом пользователей на регулярной основе посредством публикации на официальном сайте Кредитно-Аграрный КИБ АО по адресу в сети интернет www.ca-cib.ru.

Система управления рисками и капиталом Банка разработана, среди прочего, в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Утвержденная Банком «Стратегия управления рисками и капиталом» определяет подходы и требования к системе управления рисками и капиталом. Также данная Стратегия формулирует склонность Банка к риску, регламентирует требования к системе контроля и отчетности по рискам, требования к структуре управления и распределению соответствующих обязанностей в Банке, детализирует виды и значимость рисков, а также источники их возникновения, структуру и организацию работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет количественную и качественную методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале. Для целей оценки и управления значимыми рисками, Банком используются стандартизированные подходы¹, установленные Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и другими нормами Банка России.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами рисков Банк определяет целевые уровни, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять с учетом Стратегии развития и риск-аппетита Банка. В рамках контроля Банк также устанавливает систему сигнальных значений (уровни толерантности). Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем регулярного сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). С учетом видов деятельности и масштабов, специфики операций Банка значимыми рисками в Банке признаются кредитный риск, рыночный риск (в части процентного риска), операционный риск и риск потери ликвидности.

Банком осуществляется постоянное управление капиталом, установлен его целевой уровень; утверждены методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала. Капитал Банка рассчитывается на основании Положения Банка России № 646-П и информация по капиталу предоставляется в Банк России на основании Указания Банка России № 4927-У по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)». Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также с учетом результатов стресс-тестирования рисков.

Пункты 1.5.1.1-1.5.1.5 ниже данной Пояснительной информации содержат основные положения в отношении рисков, принимаемых Банком.

1.5.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Руководство Банка уделяет особое внимание контролю за кредитным риском и мерам по его снижению. Стратегия Банка, система управления и контроля рисков позволила Банку избежать случаев невозврата кредитов, задержек погашения как основного долга, так и процентных платежей со стороны заемщиков, обесценения активов Банка, а также потерь по прочим операциям Банка с контрагентами.

¹ Наряду со стандартизированными подходами в рамках норм Банка России, применяемыми с учетом того, что Банк исторически обладает активами менее 500 миллиардов рублей, также Банком применяются и международные практики управления рисками.

Текущий контроль за величиной кредитного риска осуществляется Департаментом управления рисками и подразделениями Банка по работе с клиентами, в соответствии с «Положением об организации кредитной работы». Данный контроль включает в себя следующие этапы:

- Оценка финансового состояния, отраслевого положения, деловой репутации, кредитной истории заемщика и его поручителя. В качестве обеспечения кредита может выступать гарантия банка международной группы «Креди Агриколь» и другие виды обеспечения;
- Регулярный анализ и отслеживание изменений финансового состояния заемщика и его поручителя, а также изменения в отраслях экономики на протяжении всего периода кредитного цикла.

Оценка финансового состояния и других существенных показателей заемщика (при необходимости, и поручителя) производится во время подготовки и анализа кредитной заявки и в рамках дальнейшего мониторинга.

Кредитный комитет, в рамках которого Начальник Департамента управления рисками имеет право вето, выносит решение относительно запрашиваемого кредита.

Методы и системы управления кредитным риском направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- установление лимитов риска на клиентов / группы связанных клиентов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений, включая их регулярный пересмотр (минимум ежегодно);
- определение подходов к управлению кредитным риском в разных отраслях;
- использование централизованной многоуровневой системы принятия решений при предоставлении кредитных продуктов, на уровне соответствующих комитетов с учетом полномочий на уровне Банка и акционера;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на операции с резидентами оффшорных зон согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Для целей мониторинга и контроля кредитного риска в Банке используются различные автоматизированные системы внутреннего контроля, позволяющие отслеживать своевременность и полноту исполнения контрагентами обязательств перед Банком в рамках заключенных договоров, отвечающих характеру и масштабу сделок.

За отчетный период можно выделить следующие основные направления кредитования клиентов по отраслям экономики:

- Производство;
- Оптовая и розничная торговля;
- Финансовое посредничество и страхование;
- Аренда и лизинг.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имел активов с просроченными сроками погашения.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов	До взвешивания	После взвешивания, за вычетом резервов
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (без взвешивания на коэффициент риска)	16 532 445	–	15 748 956	–
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	27 411 085	5 482 217	22 918 645	4 583 729
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	2 037	1 019	–	–
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	6 161 551	6 145 839	1 505 358	1 497 867
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	75	112	66	99
Итого	50 107 194	11 629 187	40 173 025	6 081 695

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	13 800 783	–	1 089 734
II категория качества	–	2 023 578	26 826
III категория качества	–	5 451 342	20 071
IV категория качества	–	10 045 496	–
V категория качества	–	–	11 101
Итого активов	13 800 783	17 520 416	1 147 732
Расчетный резерв с учетом обеспечения	–	140	15 572
Фактически сформированный резерв	–	140	15 572
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	13 800 783	17 520 276	1 132 160

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 1 января 2018 года. Информация представлена на основе формы 115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Требования к кредитным организациям	Требования к юридическим лицам	Прочие активы
I категория качества	1 472 036	543 177	857 214
II категория качества	–	8 936 688	8 527
III категория качества	–	8 896 840	–
IV категория качества	–	2 338 480	–
V категория качества	–	–	7 350
Итого активов	1 472 036	20 715 185	873 127
Расчетный резерв с учетом обеспечения	–	–	7 448
Фактически сформированный резерв	–	–	7 448
Итого активов за вычетом фактически сформированного резерва	1 472 036	20 715 185	865 679

Основными факторами обесценения финансовых активов, указанных в таблицах выше, являлись:

- Ухудшение финансового положения контрагента;

- Прочие требования Положений Банка России № 590-П и № 611-П, ухудшающих категорию качества контрагента.

По состоянию на 1 января 2019 года объем реструктурированных ссуд составил 7,71% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (на 1 января 2018 года: 10,36%).

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, принятом Банком в уменьшение кредитного риска и расчетного резерва на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 611-П:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Банковские гарантии	94 043 136	94 043 136	67 175 911	67 175 911
Итого обеспечение	94 043 136	94 043 136	67 175 911	67 175 911

1.5.1.2 Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционному риску подвержены все виды операций и финансовых инструментов, используемые Банком.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 652-П, по состоянию на 1 января 2019 года составила 420 643 тыс. руб.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых Банком в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением № 346-П, по состоянию на 1 января 2018 года составила 413 252 тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	2 804 284	2 755 013
чистые непроцентные доходы	345 358	478 263
	2 458 926	2 276 750

Управление операционным риском – неотъемлемая часть системы управления рисками Банка. Руководство Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления операционным риском, распределение полномочий и ответственности между руководителями подразделений, установление порядка взаимодействия и представления отчетности.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Ключевым коллегиальным органом Банка по вопросам принятия решений по управлению операционным риском является Комитет Банка по внутреннему контролю.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться Банком на нескольких уровнях, включая:

- анализ изменений в банковской сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка.

Мониторинг и контроль операционного риска осуществляется ежедневно путем постоянного контроля со стороны руководителей соответствующих департаментов и управлений Банка. Основными источниками определения и оценки операционного риска и связанных с ним убытков являются:

- ежегодное составление карты операционных рисков;
- оповещение о нарушениях установленных лимитов Департаментом управления рисками;
- рассмотрение последствий операционных инцидентов;
- отчеты Службы внутреннего аудита;
- отчеты внешних проверяющих органов;
- другие источники, в том числе – плановые и внеплановые проверки бизнес процессов;
- ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В Банке принят план по обеспечению непрерывности деятельности, включающий в себя систему мероприятий, направленных на восстановление работоспособности Банка в случае наступления чрезвычайных обстоятельств. Не реже одного раза в год происходит тестирование данных мероприятий, с обсуждением результатов на Комитете по внутреннему контролю Банка.

Руководство Банка рассматривает следующие пути совершенствования системы внутреннего контроля в 2019 году:

- оптимизация бизнес-процессов и повышение уровня автоматизации обработки банковских операций;
- установка и поддержание на системном уровне разграничения функций операционных работников и осуществления двойного контроля при проведении операций Банка;
- проведение дополнительных мероприятий по усилению последующего контроля за проведением банковских операций путем совершенствования взаимодействия подразделений Банка.

1.5.1.3 Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Для оценки рыночного риска Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 511-П.

Управление рыночным риском включает такие меры, как ограничение операций Банка обязательными нормативами Банка России, лимитами акционера и Риск-аппетита Банка, определяемого Стратегией управления рисками и капиталом Банка. Также имеет место ежедневный контроль и отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и требований к контролю рыночного риска со стороны акционера. Данные процедуры включают, в том числе, метод оценки рисков (VaR), VaR представляет собой оценку максимальной величины убытка в рамках определенного горизонта прогнозирования для заданного уровня доверительного интервала. В основе метода VaR, применяемого Банком, лежит сбор массива регулярно обновляемых рыночных данных за один год (262 рабочих дня). VaR рассчитывается ежедневно для всех торговых позиций Банка с уровнем доверительного интервала 99%. Уровень доверительного интервала 99% означает, что за период в один год уровень убытка может статистически превысить показатель VaR два или три раза. Указанные исторические оценки формируют 261 набор данных по прибыли и убытку, которые располагаются по убыванию. 99% показатель VaR представляет собой средневзвешенную величину между вторым и третьим наибольшими дневными убытками.

Дополнительным инструментом мониторинга и контроля рыночного риска является стресс-тестирование, проводимое Банком ежегодно в отношении всех казначейских операций. Методология

стресс-тестирования соответствует международной практике и включает применение неблагоприятных сценариев развития событий на рынке для основных валют. Процедуры тестирования и допущения разрабатываются совместно с Материнским банком/акционером и отражаются в соответствующих внутренних документах Банка. В настоящий момент стресс-тестированию подлежат валютный и процентный риски Банка. Результаты стресс-тестирования, влияние реализации конкретных стресс-сценариев на капитал и финансовый результат Банка, и, при необходимости, рекомендации по снижению уровня рисков в Банке, направляются Департаментом управления рисками руководству Банка и Совету Директоров.

Помимо мониторинга соблюдения лимитов, управление рыночным риском и его минимизация предполагает разделение полномочий подразделений Банка и использование многоуровневой системы принятия решений, а также практику хеджирования сделок, совершаемых с клиентами Банка.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, по состоянию на 1 января 2019 года составила 255 331 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 229 797 тыс. руб.).

Совокупная величина рыночного риска включает в себя, помимо прочего, валютный риск, процентный риск и фондовый риск.

1.5.1.3.1 Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Валютный риск рассчитывается по всем открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Банк, в соответствии с обязательными нормативами Банка России, а также лимитами акционера устанавливает внутренние лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и суммарно для Банка в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Основным методом текущего контроля валютного риска является регулярный расчет и мониторинг открытых позиций в иностранных валютах.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Банк проводит анализ чувствительности валютного риска на основании прогнозов возможных изменений обменных курсов валют:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 20% (2017: 20%)	1 009 437	(150 894)
Ослабление доллара США на 20% (2017: 20%)	(1 009 437)	150 894
Укрепление евро на 20% (2017: 20%)	(237 958)	(178 616)
Ослабление евро на 20% (2017: 20%)	237 958	178 616

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	17 738	31 203	34 025	1 332	84 298
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	1 238 654	0	1 238 654
В т.ч. обязательные резервы	0	0	459 820	0	459 820

Средства в кредитных организациях	64 704	177 360	59 610	71 068	372 742
Чистая ссудная задолженность	11 862 976	4 394 166	29 880 703	1 050 570	47 188 415
Прочие активы	9 826	15 576	113 256	0	138 658
Итого балансовых активов	11 955 244	4 618 305	31 326 248	1 122 970	49 022 767
Требования по ПФИ	33 398 415	14 158 040	49 946 198	5 340 295	102 842 948
Итого активов	45 353 659	18 776 345	81 272 446	6 463 265	151 865 715
Средства кредитных организаций	7 190 207	54	2 418 938	264 850	9 874 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	781 982	5 696 238	33 117 422	142 773	39 738 415
В т.ч. вклады физических лиц	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	42 019	13 600	278 623	17	334 259
Итого балансовых обязательств	8 014 208	5 709 892	35 814 983	407 640	49 946 723
Обязательства по ПФИ	32 292 264	14 256 241	50 922 025	5 340 333	102 810 863
Итого обязательств	40 306 472	19 966 133	86 737 008	5 747 973	152 757 586
Валютная позиция	5 047 187	(1 189 788)	(5 464 562)	715 292	(891 871)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	10 171	17 140	16 362	1 041	44 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	0	494 629	0	494 629
В т.ч. обязательные резервы	0	0	336 918	0	336 918
Средства в кредитных организациях	43 900	1 383 124	9 362	58 803	1 495 189
Чистая ссудная задолженность	6 871 144	1 088 095	27 891 255	807 809	36 658 303
Прочие активы	21 198	10 778	97 306	173	129 455
Итого балансовых активов	6 946 413	2 499 137	28 508 914	867 826	38 822 290
Требования по ПФИ	20 055 118	9 824 591	24 878 432	1 911 081	56 669 222
Итого активов	27 001 531	12 323 728	53 387 346	2 778 907	95 491 512
Средства кредитных организаций	7 862 428	139	818 708	0	8 681 275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 086 351	3 383 160	22 667 558	90 766	28 227 835
В т.ч. вклады физических лиц	224	0	0	0	224
Прочие обязательства	32 494	6 170	226 635	877	266 176
Итого балансовых обязательств	9 981 273	3 389 469	23 712 901	91 643	37 175 286
Обязательства по ПФИ	17 774 726	9 827 339	27 243 915	1 911 081	56 757 061
Итого обязательств	27 755 999	13 216 808	50 956 816	2 002 724	93 932 347
Валютная позиция	(754 468)	(893 080)	2 430 530	776 183	1 599 165

В отношении рыночного риска в целом и валютного риска в частности, Департаментом управления рисками осуществляется ежедневный контроль и отчетность в рамках требований к контролю рыночного риска со стороны акционера.

1.5.1.3.2 Процентный риск

Банк также принимает на себя процентный риск, представляющий собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие влияния неблагоприятного изменения процентных ставок на операции Банка, вызванный, в частности, несовпадением сроков погашения требований и обязательств, а также типов процентных ставок по активным и пассивным операциям и финансовым инструментам.

Управление процентным риском входит в систему управления рисками Банка и имеет своей целью обеспечение максимальной сохранности активов и капитала путем уменьшения (исключения) возможных убытков по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Методы и системы управления процентным риском направлены на минимизацию и контроль риска по операциям, которым присущ данный риск, и включают следующие основные направления:

- ограничение/лимитирование видов финансовых операций, проводимых Банком, их продолжительности и перечня используемых валют;
- установление лимитов по ограничению чувствительности портфеля к уровню процентных ставок, с учетом корреляции, сроков и перечня валют;

- контроль установленных лимитов;
- мониторинг активов и обязательств с точки зрения соблюдения установленных лимитов чувствительности процентных ставок, достижения сигнальных значений по риску;
- имеет место ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); отчетность в рамках требований к контролю за процентным риском, установленных акционером.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней (информация представлена на основе формы 127 «Сведения о риске процентной ставки»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов	44 658 553	3 123 238	2 161 214	15 911	49 958 916
Итого финансовых обязательств	40 146 511	8 448 091	0	0	48 594 602
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	4 512 042	(5 324 853)	2 161 214	15 911	1 364 314
1 января 2018 года					
Итого финансовых активов	36 448 087	11 263 286	3 997 920	4 739 850	56 449 143
Итого финансовых обязательств	31 703 651	4 114 324	6 130 037	38 122 945	80 070 957
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	4 744 436	7 148 962	(2 132 117)	(33 383 095)	(23 621 814)

В таблице ниже представлен анализ процентного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года			На 1 января 2018 года		
	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах	Чистая позиция	Обоснованное изменение	Воздействие на отчет о финансовых результатах
Бухгалтерский баланс						
До востребования и менее 1 месяца	4 512 042	4%	165 442	4 744 436	4%	173 963
От 1 до 6 месяцев	(5 324 853)	4%	(159 746)	7 148 962	4%	214 469
От 6 до 12 месяцев	2 161 214	4%	21 612	(2 132 117)	4%	(21 321)
Более 1 года	(15 911)	4%	53	33 383 095	4%	(111 277)
Итого	1 364 314		27 361	(23 621 814)		255 834

Данные прошлого года пересчитаны в связи с изменением методики расчета

1.5.1.3.3 Фондовый риск

Фондовый риск – это риск возникновения убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности – ценные бумаги портфеля Банка, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты (базисным активом которых являются ценные бумаги), а также фондовые индексы под влиянием факторов,

связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Для оценки фондового риска Банк руководствуется требованиями Положения № 511-П Банка России, Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Указанием Банка России № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Для целей управления риском в Банке действует система ограничений, которая включает:

- лимиты по портфелю ценных бумаг и отдельным суб-портфелям, входящим в его состав;
- предельный уровень убытков, при достижении которого Банк производит закрытие позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

1.5.1.4 Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности представляет собой риск неполучения в определенный момент времени ресурсов, необходимых для выполнения Банком обязательств, по которым наступает срок платежа. Риск потери ликвидности может представлять собой:

- необходимость привлечь дорогостоящие ресурсы, необходимые Банку для деятельности;
- необходимость сократить объем активных операций с тем, чтобы привести их в соответствие с фактически доступным объемом финансирования;
- сочетание выше обозначенных вариантов.

Риск потери ликвидности образуется в связи с неполным соответствием сроков погашения активов и привлеченных средств в Банке, и прежде всего – при использовании коротких по сроку пассивов для фондирования среднесрочных или долгосрочных активных операций.

Финансовые показатели риска на 1 января 2019 года составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на 1 января 2019 года составил 38,63% (на 1 января 2018 года: 34,86%);
- Норматив текущей ликвидности (Н3) на 1 января 2019 года составил 80,49% (на 1 января 2018 года: 85,21%);
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 1 января 2019 года составил 48,6% (на 1 января 2018 года: 38,86%).

Методы и системы управления риском ликвидности направлены на минимизацию и контроль данного риска и включают следующие основные направления:

- анализ текущей платежной позиции Банка, мониторинг остатков на счетах НОСТРО, остатков на счетах клиентов;
- мониторинг фактических значений, динамики соблюдения обязательных нормативов Н2, Н3, Н4 и факторов, оказывающих на них влияние;
- анализ избытка/дефицита ликвидности по срокам погашения;
- анализ текущего и перспективного состояния краткосрочной ликвидности на горизонте 7 дней по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- контроль риска концентрации активов/пассивов в рамках проведения регулярных операций, в т.ч.:
 - анализ динамики и прогноз обязательного норматива Н6, факторов, оказывающих влияние на него;
 - требование обязательного одобрения Комитетом по управлению активами и пассивами Банка депозитных сделок, превышающих определенный уровень капитала Банка;
- ограничение суммарных вложений Банка в ценные бумаги;

- ежедневный контроль, отчетность со стороны Департамента управления рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК); отчетность в рамках требований к контролю за риском потери ликвидности, установленных акционером.
- наличие дополнительных резервов ликвидности.

В соответствии с внутренними процедурами Банка, основными и дополнительными средствами и инструментами управления и контроля состояния ликвидности являются:

- возможность привлечения средств акционеров, что обеспечивает гибкость и достаточность объемов для финансирования активов;
- операции РЕПО с ценными бумагами, краткосрочные кредиты Банка России под залог ценных бумаг и операции валютный СВОП;
- рынок рублевых межбанковских кредитов. Данный источник позволяет оперативно управлять краткосрочными кассовыми разрывами, но не рассматривается Банком в качестве стабильного источника финансирования;
- привлечение краткосрочных (до 1 года) кредитов (депозитов) на сроки по которым возникло или возможно возникновение дефицита ликвидности, в том числе, под гарантии основного акционера;
- привлечение долгосрочных, в том числе субординированных, (свыше 1 года) кредитов (депозитов), в том числе под гарантии основного акционера;
- ограничение кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, продажа части активов;
- принудительное закрытие открытых валютных позиций;
- залог активов (в том числе в Банк России);
- выпуск собственных долгосрочных обязательств.

При достижении показателей риска потери ликвидности сигнальных значений, Банком применяются незамедлительные корректирующие действия, направленные на возврат к целевым уровням. Для этих целей в Банке дополнительно разработан «План действий в ситуации кризиса ликвидности». План содержит перечень возможных источников срочного получения ликвидности, описание процедуры доступа к ним, оценку величины возможных средств и скорость их получения.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 235 874	–	–	–	–	1 235 874
Ссудная и приравненная к ней задолженность	25 403 392	3 357 455	2 153 600	–	–	30 914 447
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	–	–	–	–	5 351 465
Требования по прочим операциям	1 172 975	1 309	–	–	–	1 174 284
Итого балансовых ликвидных активов	33 163 406	3 358 764	2 153 600	–	–	38 675 770
Требования по ПФИ	18 446 800	41 830 317	16 592 233	25 973 604	–	102 842 954
Итого ликвидных активов	51 610 206	45 189 081	18 745 833	25 973 604	–	141 518 724
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 689 376	245 342	249 408	2 971 212	7 190 207	13 345 545

Средства клиентов, из них:	39 810 975	-	-	-	-	39 810 975
вклады физических лиц	-	-	-	-	-	-
Обязательства по прочим операциям	289 652	-	-	-	-	289 652
Итого балансовых обязательств	42 790 003	245 342	249 408	2 971 212	7 190 207	53 446 172
Обязательства по ПФИ	18 446 027	41 797 090	16 592 948	25 974 799	-	102 810 864
Итого обязательств	61 236 030	42 042 432	16 842 356	28 946 011	7 190 207	156 257 036

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года. Информация представлена на основе формы 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	1 697 614	-	-	-	-	1 697 614
Ссудная и приравненная к ней задолженность	20 702 569	3 227 120	557 733	301 870	-	24 789 292
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	-	-	-	-	3 055 045
Требования по прочим операциям	851 006	446	-	-	-	851 452
Итого балансовых ликвидных активов	26 306 234	3 227 566	557 733	301 870	-	30 393 403
Требования по ПФИ	25 005 972	25 226 002	3 483 358	2 953 890	-	56 669 222
Итого ликвидных активов	51 312 206	28 453 568	4 041 091	3 255 760	-	87 062 625
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 722 070	167 495	168 416	2 353 221	5 961 621	11 372 823
Средства клиентов, из них:	28 274 540	-	-	-	-	28 274 540
вклады физических лиц	224	-	-	-	-	224
Обязательства по прочим операциям	186 535	-	-	-	-	186 535
Итого балансовых обязательств	31 183 145	167 495	168 416	2 353 221	5 961 621	39 833 898
Обязательства по ПФИ	25 006 049	25 311 893	3 484 145	2 954 973	-	56 757 060
Итого обязательств	56 189 194	25 479 388	3 652 561	5 308 194	5 961 621	96 590 958

1.5.1.5 Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с риском существенных потерь в Банке, способных создать угрозу для платежеспособности организации. Риск концентрации может проявлять себя в разных направлениях деятельности, в частности, в концентрации риска на конкретных контрагентов, инструменты или отдельные банковские операции или вопросы, связанные с рыночным риском или ликвидностью.

Среди ключевых мероприятий по работе с риском концентрации можно перечислить действующую систему лимитов, включающую обязательные нормативы, предписанные Банком России, Кредитную политику, Политику в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности, а также практику хеджирования сделок, совершенных с клиентами на рынках капитала. Также, управление рисками концентрации регламентировано международными практиками, применяемыми Банком в рамках требований акционера.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	84 298	-	-	-	84 298
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 238 654	-	-	-	1 238 654
в т.ч. обязательные резервы	459 820	-	-	-	459 820
Средства в кредитных организациях	125 260	75	247 407	-	372 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 130 557	-	1 376 631	-	2 507 188
Чистая ссудная задолженность	38 637 716	-	8 550 699	-	47 188 415
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 351 165	-	-	-	5 351 165
Требования по текущему налогу на прибыль	77 926	-	-	-	77 926
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 061 165	-	-	-	1 061 165
Прочие активы	137 078	-	1 580	-	138 658
Итого активов	47 843 819	75	10 176 317	0	58 020 211
Средства кредитных организаций	1 100 249	-	8 657 211	116 589	9 874 049
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 680 607	-	8 057 793	15	39 738 415
В том числе вклады физических лиц	-	-	-	-	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 330 873	-	1 132 089	-	2 462 962
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 509	-	-	-	4 509
Отложенное налоговое обязательство	163 956	-	-	-	163 956
Прочие обязательства	209 303	-	125 105	-	334 408
Итого обязательств	34 489 497	-	17 972 198	116 604	52 578 299

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
Денежные средства	44 714	-	-	-	44 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	494 629	-	-	-	494 629
в т.ч. обязательные резервы	336 918	-	-	-	336 918
Средства в кредитных организациях	39 399	61	1 455 729	-	1 495 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 847 715	-	130 654	-	3 978 369
Чистая ссудная задолженность	36 656 858	-	1 445	-	36 658 303
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 055 045	-	-	-	3 055 045
Требования по текущему налогу	35 735	-	-	-	35 735

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Итого
на прибыль					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 371 631	-	-	-	1 371 631
Прочие активы	121 580	-	7 659	216	129 455
Итого активов	45 667 306	61	1 595 487	216	47 263 070
Средства кредитных организаций	100 601	-	8 510 959	69 715	8 681 275
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 043 562	-	7 183 848	425	28 227 835
В том числе вклады физических лиц	224	-	-	-	224
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130 636	-	3 910 445	-	4 041 081
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 637	-	-	-	6 637
Отложенное налоговое обязательство	200 963	-	-	-	200 963
Прочие обязательства	197 019	-	74 651	-	271 670
Итого обязательств	21 679 418	-	19 679 903	70 140	41 429 461

1.6 Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Банк придерживается следующих необходимых условий по управлению капиталом для эффективной организации и успешного применения оценки достаточности капитала, а именно:

- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски, но и иные виды рисков, которые в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И, а также Положение № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна 12 572 602 тыс. руб.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 1 января 2019 года, составляла 12 572 602 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 11 743 534 тыс. руб.).

Базовый капитал: 4 344 152 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 4 358 338 тыс. руб.).

Дополнительный капитал: 8 228 450 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 7 385 196 тыс. руб.).

1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Акционерами Банка являются Креди Агриколь КИБ (82,41% акций) и Креди Агриколь КИБ Глобал Банкинг (17,59% акций). Прочие связанные стороны включают прочие компании банковской группы Креди Агриколь.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	4 585 060	3 965 639
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	–	121 078
Средства кредитных организаций	8 192 207	264 850
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	7 190 207	–
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	20 306	296 437
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 331 317	45 314
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 007 793	124 296
Прочие активы	7 352	786
Прочие пассивы	52 868	3 514
Выданные гарантии и поручительства	12 216	71 488
Полученные гарантии и поручительства	186 737 082	1 162 080

Банком в течение 2018 года не предоставлялись кредиты на льготных условиях связанным с Банком сторонам.

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Чистая ссудная задолженность	–	1 445
Средства в кредитных организациях (Средства на счетах НОСТРО)	–	1 352 750
Средства кредитных организаций	8 126 427	283 000
В том числе:		
Полученные субординированные кредиты	5 961 621	–
Средства кредитных организаций (Средства на счетах ЛОРО)	77 012	94 234
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 489	13 165
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 894 856	15 590
Прочие активы	6 483	487
Прочие пассивы	68 666	248
Выданные гарантии и поручительства	228 493	331 877
Полученные гарантии и поручительства	310 444 066	1 473 925

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	42 319	10 147
Процентные расходы	452 675	3 985
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	404 232	–
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(174 619)	57 367
Комиссионные доходы	5 823	30 514
Комиссионные расходы	91 519	102 277
Прочие доходы	33 023	99 637
Прочие расходы	182 705	11 490

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	40 254	50 445
Процентные расходы	345 497	19 522
В том числе:		
По полученным субординированным кредитам	322 310	–
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	7 334 548	(21 810)
Комиссионные доходы	5 822	24 260
Комиссионные расходы	83 742	2 962
Прочие доходы	38 275	12 591
Прочие расходы	152 654	6 830

1.8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Сумма краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу Банка (заработная плата, премии, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни) составила в 2018 году 168 069,05 тыс. руб. (в 2017 году 189 519,00 тыс. руб.). Страховые взносы и взносы в фонды от суммы вознаграждений основному управленческому персоналу Банка составили за 2018 год 8 779,38 тыс. руб. (за 2017 год – 8 296,00 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было программ долгосрочного вознаграждения персонала. На балансе Банка имеются счета по учету долгосрочных вознаграждений, на которых ведется учет по отложенным выплатам для сотрудников, принимающих риски, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

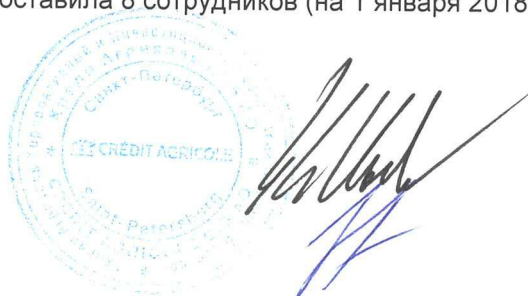
Банк не предоставляет работникам вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И Банком утверждено Положение «О порядке оплаты труда работников, принимающих риски и осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», в котором определен порядок выплаты краткосрочных и долгосрочных вознаграждений указанным категориям работников. В Банке создан Комитет по вознаграждениям, на основании решений и предложений которого Совет Директоров Банка принимает решения об утверждении фонда оплаты труда на год, а также размера бонусного фонда по отдельным категориям работников Банка, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И.

По состоянию на 1 января 2019 года списочная численность персонала составила 195 сотрудников (на 1 января 2018 года: 182 сотрудника), списочная численность основного управленческого персонала составила 8 сотрудников (на 1 января 2018 года: 8 сотрудников).

Президент

Главный бухгалтер



Эрик Кёбе

Астюкевич А.С.

24 апреля 2019 года

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 56 листа(ов)